

УДК 657.446

М.А. Жидкова, МАДИ,

e-mail: zhidkova_m_a@mail.ru

Н.В. Казицкая, МАДИ,

e-mail: kazitskaya@mail.ru

ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В 2015 ГОДУ

Аннотация. В статье рассмотрены основные изменения законодательства РФ о страховых взносах, вступающих в силу с 1 января 2015 года, и даны пояснения по отражению в регистрах бухгалтерского и налогового учета расчетов с внебюджетными фондами.

Материал основан на действующей нормативной базе с учетом последних изменений и дополнений.

Ключевые слова: страховые взносы, тарифы страховых взносов, учет расчетов с внебюджетными фондами.

M.A. Zhidkova, MADI,

e-mail: zhidkova_m_a@mail.ru

N.V. Kazitskaya, MADI,

e-mail: kazitskaya@mail.ru

ORDER OF CHARGE AND PAYMENT OF INSURANCE PREMIUMS IN 2015

Abstract. In article the main changes of the legislation of the Russian Federation on the insurance premiums coming into force since January 1, 2015 are considered and explanations on reflection in registers of accounting and tax accounting of calculations with off-budget funds are given.

Material is based on the operating regulatory base taking into account the last changes and additions.

Key words: insurance premiums, tariffs of insurance premiums, the accounting of calculations with off-budget funds.

Введение

Федеральный закон от 28.06.2014 № 188-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования» внес ряд важных изменений и дополнений в законодательство о страховых взносах, которые вступают в силу с 1 января 2015 г.

Теперь страховые взносы должны уплачиваться в рублях и копейках, уточнен порядок применения пониженных тарифов предпринимателями на патентной системе налогообложения, установлена обязанность по представлению отчетов в электронном виде для большего числа предприятий и организаций и должны облагаться взносами выплаты в отношении всех временно пребывающих иностранцев.

Рассмотрим подробнее эти и другие нововведениям.

Основные изменения законодательства о страховых взносах

Согласно ст. 6 Федерального закона от 28.06.2014 № 188-ФЗ [4], все рассмотренные ниже новшества действуют с 1 января 2015 г.

Округлять страховые взносы в целях уплаты больше не требуется. Перечислять во внебюджетные фонды сумму взносов на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование следует в рублях и копейках.

Ранее расхождения, возникающие из-за отражения в расчетах начисленных взносов в рублях и копейках, а уплаченных – в рублях, приводили к тому, что проверяющие приходили к мнению о наличии у страхователей недоимки.

Внесенные поправки привели к единообразию порядок уплаты взносов и отражение их в отчетности.

С 50 до 25 человек снижена в 2015 г. среднесписочная численность физических лиц, отчетность по которым подается только в электронном виде.

Если среднесписочная численность сотрудников, которым производятся выплаты, превышает 25 человек, расчеты по форме РСВ-1 ПФР и форме-4 ФСС представляются в форме электронного документа, который должен быть подписан усиленной квалифицированной электронной подписью.

Аналогичная норма установлена и в отношении правил сдачи сведений персонифицированной отчетности. Если численность работающих лиц составляет 25 человек и более, включая лиц, с которыми заключены договоры гражданско-правового характера, то данные персонифицированного учета нужно подавать в электронном виде.

Перечень компенсаций, связанных с увольнением и освобождаемых от начисления взносов, дополнен следующими видами выплат:

1) выходное пособие и средний месячный заработок на период трудоустройства в сумме, не превышающей в целом 3-кратный размер среднего месячного заработка (6-кратный – для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях);

2) компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру в сумме, не превышающей 3-кратный размер среднего месячного заработка.

Индивидуальные предприниматели, уплачивающие налог в рамках патентной системы налогообложения (ПСН), теперь начисляют взносы по пониженным тарифам на выплаты сотрудникам, которые заняты в деятельности, на которую получен патент.

Такое нововведение суживает действующую сейчас норму, которая позволяет предпринимателям, применяющим ПСН, исчислять взносы по пониженным тарифам с выплат всем лицам.

С 1 января 2015 г. устранена неясность относительно того, что считать для целей исчисления взносов пунктом пропуска через государственную границу РФ при следовании сотрудника, работающего и проживающего в районах Крайнего Севера (приравненной к нему местности), к месту отпуска за границей и обратно на самолете.

Теперь вводится положение, что пунктом пропуска через границу является здание международного аэропорта, в котором физическое лицо проходит пограничный контроль.

Застрахованными в сфере обязательного пенсионного страхования станут все временно пребывающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства.

Начиная с 2015 г., с выплат временно пребывающим иностранным гражданам следует уплачивать взносы в ПФР независимо от даты заключенного с ними трудового договора, даже в случае, когда иностранец принят на работу до 1 января 2015 г.

Тарифы страховых взносов во внебюджетные фонды в 2015 г.

Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ [2] с 1 января 2012 г. для большинства компаний установлены следующие страховые тарифы по взносам во внебюджетные фонды (табл. 1).

Таблица 1

Размер страховых тарифов по взносам во внебюджетные фонды

База для начисления страховых взносов	Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22%	2,9%	5,1%
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10%	0%	0%

До 2012 г. порядок уплаты страховых взносов не предусматривал применения регрессивных ставок. Вместо них установили предельную величину доходов, свыше которой взносы не начисляются.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов в ПФР с 1 января 2015 г. установлена в размере 711 000 руб. [8].

Отдельно на 2015 год установлена предельная база для начисления страховых взносов в ФСС – 670 000 руб.

Для взносов на обязательное медицинское страхование предельной базы на 2015 г. не установлено. Следовательно, что 2015 г. страховые взносы в ФОМС необходимо уплачивать со всей суммы заработной платы.

Начиная с расчетного периода 2014 г. всю сумму страхового взноса в Пенсионный фонд необходимо перечислять одним платежным поручением на финансирование страховой части пенсии.

Пенсионный фонд РФ сам определяет сумму взносов, которую необходимо распределить на финансирование накопительной и страховой части пенсии на основании данных индивидуального учета.

Постановление Правительства РФ от 16.07.2014 № 665 [7] с 1 января 2015 г. установило списки работ (производств, профессий, должностей, специальностей, организаций), которые используются при досрочном назначении страховой пенсии по старости, и в отношении которых нужно начислять страховые взносы в пенсионный фонд по дополнительным тарифам.

Тариф дополнительных страховых взносов установлен для выплат в пользу лиц, занятых на подземных работах, работах с вредными условиями труда и в горячих цехах в размере 6%, на прочих работах с вредными условиями труда – в размере 4% [2].

Размеры дополнительных тарифов до 1 января 2014 г. определяли по результатам аттестации рабочих мест по условиям труда. Ее результаты действуют до 31 декабря 2018 г. [3].

С 1 января 2014 г. организация обязана начислять страховые взносы по дополнительным тарифам по результатам специальной оценки условий труда, а также на основании аттестации рабочих мест по условиям труда, проведенной до 31 декабря 2013 г., согласно которой условия труда признаны вредными или опасными.

По результатам специальной оценки условий труда устанавливают дополнительные тарифы (табл. 2).

Таблица 2

Размеры дополнительных тарифов страховых взносов в ПФР

Класс условий труда	Подкласс условий труда	Дополнительный тариф, %
Опасный	4	8
Вредный	3,4	7
	3,3	6
	3,2	4
	3,1	2
Допустимый	2	0
Оптимальный	1	0

Если рабочим местам, в отношении которых проводилась специальная оценка, присвоены классы «вредности» «Допустимый» или «Оптимальный», на выплаты в пользу работников, занятых на этих рабочих местах, страховые взносы по дополнительному тарифу не начисляются.

Страховые взносы, начисленные по дополнительным тарифам, подлежат уплате независимо от того, превысила ли база по страховым взносам предельную величину.

Перечислять данные взносы необходимо полностью на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Статьей 58 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ [2] установлен перечень «льготников», для которых установлено право применять пониженные тарифы страховых взносов.

На 2012–2019 гг. для организаций сферы информационных технологий, хозяйственных обществ, созданных после 13 августа 2009 г. бюджетными научными и образовательными учреждениями высшего профессионального образования, применяющими упрощенную систему налогообложения, установлены пониженные тарифы (табл. 3).

Таблица 3

Размер пониженных тарифов страховых взносов во внебюджетные фонды

Наименование фонда	2012–2017 годы	2018 год	2019 год
ПФР	8,0	13,0	20,0
ФСС РФ	2,0	2,9	2,9
ФФОМС	4,0	5,1	5,1

Общественные организации инвалидов, созданные ими учреждения и организации, а также организации, использующие труд инвалидов, имеют право применять пониженные ставки, если они не занимаются производством или продажей подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых, а также товаров, список которых утвержден постановлением Правительства РФ.

Отдельного внимания заслуживают ставки и сумма взносов для индивидуальных предпринимателей за свое страхование в 2015 г. (табл. 4).

Таблица 4

Ставки и сумма страховых взносов

для индивидуальных предпринимателей в 2015 г.

Величина годового дохода	Общий тариф взносов		Общая сумма взносов, подлежащая уплате за год	
	31,1%		22 261,38 руб. = = 1 МРОТ · 12 мес. · (26% + 5,1%)	
	ПФР	ФФОМС	ПФР	ФФОМС
Годовой доход не превышает 300 000 руб.	26%	5,1%	18 610,80 руб. (1 МРОТ · · 12 мес. · 26%)	3650,58 руб. (1 МРОТ · · 12 мес. · 5,1%)
Годовой доход превышает 300 000 руб.	26% + 1% с суммы превышения	5,1% + 0% с суммы превышения	18 610,80 руб. + сумма превышения · · 1%	3650,58 руб.

Следует отметить, что максимальная возможная сумма страховых взносов составляет 152536,98 руб. ($8 \cdot 5965 \text{ руб.} \cdot 12 \text{ мес.} \cdot 26\% + 3650,58$) [6].

С 1 января 2015 г. установлены пониженные страховые взносы для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получивших статус участника свободной экономической зоны (СЭЗ) в Крыму и Севастополе (табл. 5).

Таблица 5

Страховые тарифы для участников СЭЗ в Крыму и Севастополе

Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
6%	1,5%	0,1%

Ставки страховых взносов во внебюджетные фонды устанавливаются на 10 лет с момента получения статуса участника свободной экономической зоны и только для тех, кто получит такой статус в течение 3 лет с момента ее создания [5].

Отражение в бухгалтерском учете расчетов с внебюджетными фондами

В течение расчетного периода (календарного года) предприятия и организации должны уплачивать страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей.

Сумму ежемесячных платежей рассчитывают исходя из дохода, полученного каждым работником организации.

Разницу между суммами обязательных ежемесячных платежей и суммой взносов, исчисленной по итогам года, перечисляют в соответствующие внебюджетные фонды [11].

Если обязательные ежемесячные платежи превышают сумму взносов за расчетный период, то эта разница возвращается организации или засчитывается в счет предстоящих платежей по взносам.

Суммы начисленных страховых взносов учитывают на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому необходимо открыть следующие субсчета [9]:

69-1 «Расчеты по социальному страхованию» – для учета расчетов по взносам, начисляемым в Фонд социального страхования РФ;

69-2 «Расчеты по обязательному пенсионному страхованию» – для учета расчетов по взносам, начисляемым в Пенсионный фонд РФ;

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» – для учета расчетов по взносам, начисляемым в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Так как в Фонд социального страхования РФ зачисляется как взнос на обязательное социальное страхование, так и взнос на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, то субсчет 69-1 необходимо разбить на два субсчета второго порядка:

69-1-1 «Расчеты с Фондом социального страхования РФ по взносам на обязательное социальное страхование»;

69-1-2 «Расчеты с Фондом социального страхования РФ по взносам на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Поскольку начиная с расчетного периода 2014 г., страховые взносы в Пенсионный фонд перечисляются одним платежным поручением на страховую часть пенсии, то в бухгалтерском учете субсчет 69-2 следует применять без разбивки на субсчета второго порядка.

С 2012 г. взносы на обязательное медицинское страхование полностью перечисляются в Федеральный фонд, поэтому в учете субсчет 69-3 также применяется без разбивки на субсчета второго порядка.

Суммы начисленных взносов во внебюджетные фонды отражаются по дебету тех же счетов бухгалтерского учета, на которых отражается начисление заработной платы работникам организации (табл. 6).

Таблица 6

Схема корреспонденции счетов по учету начисления страховых взносов

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Начислены страховые взносы на заработную плату сотрудников, занятых строительством основных средств или созданием нематериальных активов	08	69/1...3
Начислены страховые взносы на заработную плату сотрудников, занятых снабжением материалами	10,15	69/1...3
Начислены страховые взносы на заработную плату сотрудников основного производства, вспомогательных цехов, обслуживающих производств	20, 23, 29	69/1...3
Начислены страховые взносы на заработную плату общепроизводственного персонала	25	69/1...3
Начислены страховые взносы на заработную плату административно-управленческого персонала	26	69/1...3
Начислены страховые взносы на заработную плату сотрудников, занятых сбытом продукции	44	69/1...3
Начислены страховые взносы на заработную плату сотрудников за демонтаж оборудования или ликвидацию последствий чрезвычайных обстоятельств	91/2	69/1...3

Перечисление обязательных ежемесячных платежей во внебюджетные фонды учитывается по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (табл. 7).

Таблица 7

Отражение в бухгалтерском учете организаций перечисления страховых взносов по внебюджетные фонды

Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Перечислены страховые взносы в Фонд социального страхования	69/1/1	51
Перечислены взносы в Пенсионный фонд РФ на финансирование страховой части трудовой пенсии	69/2	51
Перечислены страховые взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	69/3	51

С 1 января 2015 г. переплату по одному виду страхования можно направить в счет предстоящих платежей или на погашение недоимки

(задолженности по пеням и штрафам) другого вида, если эти взносы администрирует один фонд [11].

Например, переплату по взносам на социальное страхование от несчастного случая на производстве и профессиональных заболеваний можно направить в счет предстоящих платежей по взносам на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [2]. Заявление можно подать не только в письменной форме, но и в форме электронного документа.

Порядок уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды в 2015 г.

В течение года организации должны ежемесячно уплачивать обязательные платежи по страховым взносам во внебюджетные фонды.

Ежемесячный обязательный платеж перечисляют до 15-го числа месяца, следующего за месяцем начисления взносов.

С 1 января 2015 г. в некоторых случаях можно задержать уплату страховых взносов, перенеся ее на более поздний срок.

Для этого организация должна подать в Фонд социального страхования или Пенсионный фонд об отсрочке или рассрочке заявление и приложить к нему следующие документы [2]:

- 1) акт совместной сверки расчетов по страховым взносам;
- 2) справка налогового органа по месту учета плательщика страховых взносов, содержащая перечень всех открытых плательщику счетов в банках;
- 3) справки банков об остатках денежных средств на всех счетах плательщика страховых взносов в банках;
- 4) справки банков о ежемесячных оборотах денежных средств за каждый месяц из предшествующих подаче заявления шести месяцев по счетам плательщика страховых взносов в банках, а также о наличии у

плательщика страховых взносов расчетных документов, помещенных в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов, либо об их отсутствии в этой картотеке;

5) обязательство плательщика страховых взносов, предусматривающее на период предоставления отсрочки (рассрочки) соблюдение условий, на которых принимается решение о предоставлении указанной отсрочки (рассрочки), а также предполагаемый плательщиком взносов график погашения задолженности;

6) документы, подтверждающие наличие оснований предоставления отсрочки (рассрочки).

Получив ее, можно отложить расчеты с внебюджетными фондами на срок не более года.

При отсрочке взносы уплачивают единовременно после ее окончания, а при рассрочке – постепенно в течение всего периода рассрочки по заранее согласованному графику.

Чтобы на неуплаченные страховые взносы все это время не начислялись пени, организация вправе подать ходатайство о приостановке уплаты суммы задолженности.

Основания для получения отсрочки или рассрочки по уплате страховых взносов следующие [2]:

1) причинение плательщику взносов ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

2) непредоставление бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств плательщику в объеме, достаточном для своевременного исполнения обязанности по уплате взносов, а также неперечисление плательщику денежных средств, в том числе в счет оплаты оказанных услуг (выполненных работ, поставленных товаров) для государственных, муниципальных нужд из бюджета в объеме,

достаточном для своевременного исполнения обязанности по уплате взносов;

3) сезонный характер производства и реализации плательщиком взносов товаров, работ или услуг.

Отсрочка или рассрочка по причине чрезвычайной ситуации или недофинансирования из бюджета бесплатна.

Если же отсрочку или рассрочку дали по причине сезонного характера производства, то организации придется заплатить за это проценты. Их размер равен 1/2 ставки рефинансирования Банка России за весь период отсрочки (рассрочки).

Заключение

Страховые взносы во внебюджетные фонды приходится рассчитывать и уплачивать большинству предприятий и организаций, осуществляющих хозяйственную деятельность, поэтому бухгалтерским службам необходимо постоянно отслеживать изменения и поправки, вносимые в законодательство, чтобы корректно применять их на практике.

Список литературы

1. Федеральный закон от 17.12.2001 (ред. 28.12.2013, с изм. от 04.06.2014) № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. 04.06.2014) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».
3. Федеральный закон от 28.12.2013 № 426-ФЗ (ред. 23.06.2014) «О специальной оценке условий труда».
4. Федеральный закон от 28.06.2014 № 188-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования».

5. Федеральный закон от 29.11.2014 № 378-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя».

6. Федеральный закон от 01.12.2014 № 408-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда».

7. Постановление Правительства РФ от 16.07.2014 № 665 «О списках работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых досрочно назначается страховая пенсия по старости, и правилах исчисления периодов работы (деятельности), дающей право на досрочное пенсионное обеспечение».

8. Постановление Правительства России от 04.12.2014 № 1316 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации с 1 января 2015 г.».

9. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. 24.12.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

11. Персонал. Оплата труда: сайт «Бератор». – 2007-2015 [Электронный ресурс]. Дата обновления: 10.01.2015. – URL: <http://www.e.berator.ru> (дата обращения: 10.01.2015).

References

1. Federal'nyi zakon ot 17.12.2001 (red. 28.12.2013, s izm. ot 04.06.2014) N 173-FZ «O trudovyh pensiyah v Rossiiskoi Federacii».
2. Federal'nyi zakon ot 24.07.2009 N 212-FZ (red. 04.06.2014) «O strahovyh vzosah v Pensionnyi fond Rossiiskoi Federacii, Fond social'nogo strahovaniya Rossiiskoi Federacii, Federal'nyi fond obyazatel'nogo medicinskogo strahovaniya».
3. Federal'nyi zakon ot 28.12.2013 N 426-FZ (red. 23.06.2014) «O special'noi ocenke uslovii truda».
4. Federal'nyi zakon ot 28.06.2014 N 188-FZ «O vnesenii izmenenii v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federacii po voprosam obyazatel'nogo social'nogo strahovaniya».
5. Federal'nyi zakon ot 29.11.2014 N 378-FZ «O vnesenii izmenenii v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federacii v svyazi s prinyatiem Federal'nogo zakona «O razvitii Krymskogo federal'nogo okruga i svobodnoi ekonomicheskoi zone na territoriyah Respubliki Krym i goroda federal'nogo znacheniya Sevastopolya».
6. Federal'nyi zakon ot 01.12.2014 N 408-FZ «O vnesenii izmeneniya v stat'yu 1 Federal'nogo zakona «O minimal'nom razmere oplaty truda».
7. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 16.07.2014 N 665 «O spiskah rabot, proizvodstv, professii, dolzhnostei, special'nostei i uchrezhdenii (organizacii), s uchetom kotoryh dosrochno naznachaetsya strahovaya pensiya po starosti, i pravilah ischisleniya periodov raboty (deyatelnosti), dayushei pravo na dosrochnoe pensionnoe obespechenie».
8. Postanovlenie Pravitel'stva Rossii ot 04.12.2014 N 1316 «O predel'noi velichine bazy dlya nachisleniya strahovyh vzosov v Fond social'nogo strahovaniya Rossiiskoi Federacii i Pensionnyi fond Rossiiskoi Federacii s 1 yanvarya 2015 g.».

9. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. 24.12.2010)
«Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и
бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. 08.11.2010)
«Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово -
хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению».

11. Personal. Оплата труда: сайт «Berator». 2007–2015 [Elektronnyi
resurs]. Data obnovleniya: 10.01.2015. URL: [http:// www.e.berator.ru](http://www.e.berator.ru) (data
obrasheniya: 10.01.2015).